



MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Euróza Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap		Balansz Invent	Balansz Senior	Balansz Nyugdíjbiztosítás	Inspira Életív	Életív Nyugdíjbiztosítás		
Ajánlott tartási idő		10 év	10 év	10 év	20 év	20 év		
Biztosítási díj		3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	300 000 Ft/ év	300 000 Ft/ év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.05%	0.04%	0.13%	0.05%	0.09%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>								
Összesített kockázati mutató		4	4	4	4	4		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>								
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 984 143 Ft	4 086 119 Ft	3 979 345 Ft	116 790 Ft	116 064 Ft	
		Éves átlagos hozam	32.80%	36.20%	32.64%	-61.07%	-61.31%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 878 603 Ft	8 080 942 Ft	7 924 555 Ft	6 141 336 Ft	6 258 106 Ft	
		Éves átlagos hozam	21.30%	21.92%	21.44%	12.71%	13.04%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	16 418 013 Ft	16 672 150 Ft	16 317 401 Ft	32 792 254 Ft	33 460 798 Ft	
		Éves átlagos hozam	18.53%	18.71%	18.45%	14.41%	14.57%	
	<i>A kedvező forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlag feletti teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>							
	Mérésélt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 238 810 Ft	3 321 724 Ft	3 234 398 Ft	93 916 Ft	93 326 Ft
			Éves átlagos hozam	7.96%	10.72%	7.81%	-68.69%	-68.89%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 915 701 Ft	5 042 143 Ft	4 937 449 Ft	4 639 058 Ft	4 734 501 Ft
			Éves átlagos hozam	10.38%	10.94%	10.48%	7.79%	8.15%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 395 328 Ft	8 525 960 Ft	8 319 939 Ft	20 555 381 Ft	21 007 396 Ft
		Éves átlagos hozam	10.84%	11.01%	10.74%	10.68%	10.86%	
<i>A mérésélt forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlagos teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 610 648 Ft	2 677 496 Ft	2 606 580 Ft	74 676 Ft	74 201 Ft
			Éves átlagos hozam	-12.98%	-10.75%	-13.11%	-75.11%	-75.27%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 037 823 Ft	3 116 139 Ft	3 045 033 Ft	3 594 618 Ft	3 673 168 Ft
		Éves átlagos hozam	0.25%	0.76%	0.30%	3.26%	3.65%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 242 833 Ft	4 309 418 Ft	4 184 789 Ft	13 515 631 Ft	13 829 554 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.53%	3.69%	3.38%	7.22%	7.42%	
<i>A kedvezőtlen forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján az eszközalap átlag alatti teljesítményét feltételezve mutatja be azt, hogy a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 547 331 Ft	2 612 555 Ft	2 543 455 Ft	73 054 Ft	72 590 Ft	
		Éves átlagos hozam	-15.09%	-12.91%	-15.22%	-75.65%	-75.80%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 431 433 Ft	2 494 138 Ft	2 436 426 Ft	2 221 600 Ft	2 271 942 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.12%	-3.63%	-4.08%	-5.55%	-5.13%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 046 027 Ft	2 078 362 Ft	2 010 053 Ft	4 253 187 Ft	4 357 348 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.75%	-3.60%	-3.93%	-3.41%	-3.16%	
<i>A stresszforgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén, a költségek levonása után Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>								
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	3 571 525 Ft	3 621 724 Ft	3 567 068 Ft	394 865 Ft	269 269 Ft	
			5 265 354 Ft	5 342 143 Ft	5 237 449 Ft	4 985 917 Ft	4 957 325 Ft	
	Ajánlott tartási idő		8 695 328 Ft	8 825 960 Ft	8 619 939 Ft	20 855 381 Ft	21 182 396 Ft	
<i>A haláleseti forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén mekkora összeget kaphat vissza a haláleseti kedvezményezett a költségek levonása után. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérésélt forgatókönyvben használtakkal.</i>								
Teljes költség	1 év		147 078 Ft	70 079 Ft	151 202 Ft	217 992 Ft	218 510 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		446 812 Ft	356 752 Ft	417 212 Ft	715 352 Ft	663 102 Ft	
	Ajánlott tartási idő		942 097 Ft	909 543 Ft	979 357 Ft	1 882 126 Ft	1 778 632 Ft	
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1 év		5.64%	2.87%	5.79%	82.29%	82.49%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.99%	2.42%	2.89%	5.52%	5.16%	
	Ajánlott tartási idő		2.50%	2.33%	2.60%	2.63%	2.45%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.23%	0.06%	0.23%	1.10%	1.13%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
	Egyéb folyó költségek		2.27%	2.27%	2.37%	1.53%	1.32%	

A(z) Euróza Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere